

ERSTE Bank Hungary Zrt.

Konszolidált vezetőségi jelentés

a

2026. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan

**Készült az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint**

**Jelasity
Radován**

Digitálisan aláírta:
Jelasity Radován
Dátum: 2026.09.23
16:34:05 +02'00'

.....
Jelasity Radován
elnök-vezérigazgató

**Mag. Manfred
Schmid**

Digitally signed by
Mag. Manfred Schmid
Date: 2026.09.23
16:20:03 +02'00'

.....
Manfred Schmid
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Budapest, 2026. szeptember 22.

Tartalom

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet	3
Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)	5
A Bank jelentősebb leányvállalatai	6
Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	8
Konszolidált Eredménykimutatás	10
Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás	11
Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás.....	6
Konszolidált cash-flow kimutatás	13
Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz	15
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	15
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	19
Szegmens riport.....	21
Szavatoló tőke és a magyarországi tőkekövetelményeknek való megfelelés	25
Mérlegfordulónap utáni események	27

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2026. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

A féléves összevont (konszolidált) jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak.

A konszolidációs körbe tartozó leánycégek köre:

cég neve	cég tevékenysége	2025.06.30	2025.12.31	2026.06.30
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x	x
Erste Ingatlan Kft.	ingatlangazdálkodás	x	x	x
Erste Lakástakarék Zrt.	lakástakarék-pénztár	x	x	x
Collat-real Kft.	ingatlan adás-vétel	x	x	x
Erste Jelzálogbank Zrt.	jelzáloglevél finanszírozás	x	x	x
Commerzbank Zrt	végelszámolás alatt	x	x	x
Erste Tower Kft	ingatlangazdálkodás	x	x	x

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

Három évnyi hullámozó, megtorpanásokkal tarkított teljesítményt követően a gazdasági növekedés 2026-ban némi lendületet vett. Az első negyedévben a GDP éves alapon 1,7%-kal, negyedéves alapon pedig 0,8%-kal nőtt. A második negyedévben a negyedéves növekedési ütem 0,4%-ra lassult, miközben az éves növekedési ráta 1,7%-on maradt. A GDP növekedését az első félévben részben a választások előtti fiskális transzferek miatt élénkülő fogyasztási kereslet, részben az ipari termelés pozitívvá váló hozzájárulása támogatta.

A közel-keleti konfliktus elhúzódása, az ismét megjelenő vámháborús feszültségek, a várható jelentős aszálykárak és a nyári energiaválság lefelé irányuló növekedési kockázatot jelentenek az év második felére. Ugyanakkor pozitív tényező, hogy az export kilátásai fokozatosan javulnak, ami ipari termelés korábban vártnál valamivel gyorsabb növekedését indukálhatja. Összességében 2026-ban várhatóan továbbra is a háztartások fogyasztása marad a gazdasági növekedés fő motorja, amit leginkább a pozitív reálbérnövekedés magyaráz. Emellett a beruházási aktivitás is némileg élénkülhet az elmúlt évek mélypontjai után.

Az áprilisi választások után gyors emelkedésnek induló üzleti és fogyasztói bizalmi indexek a növekedési fordulat fennmaradását sugallják. A következő években fontos támogató szerepe lehet a korábban befagyasztott európai uniós források várható felszabadításának. A már állandónak tűnő geopolitikai és vámháborús feszültségek azonban az alapvetően exportorientált magyar gazdaság számára középtávon komoly gazdasági kihívásokat is hozhatnak.

Az inflációs kép kifejezetten kedvezővé vált 2026-ban. Az év első felében az éves szintű inflációs ráta végig az MNB 3%-os célja alatt maradt. Júniusban a fogyasztói árak éves alapon mindössze 1,7%-kal emelkedtek, miközben a maginfláció is csak 2%-os volt. Júliusra pedig 1,2%-ra csökkent az infláció. Az adminisztratív árkorlátozások mellett az erős forint is jelentős szerepet játszott ebben, támogatva a külkereskedelmi forgalomban versengő termékek és az élelmiszerek folyamatos dezinflációját, miközben a forintárfolyam alakulása az inflációs várakozásokra és a vállalatok átárazási hajlandóságára is mérséklő hatással bírt. Az iráni háború február végi kitörése emelte ugyan az inflációs kockázatokat, ezek azonban mindeddig nem materializálódtak - részben a március 10-től június 27-ig fennálló, literenként 595 forinton rögzített 95-ös benzín és 615 forinton rögzített gázolajáraknak köszönhetően.

Az infláció várhatóan fokozatosan emelkedik a következő hónapokban, ugyanakkor a gyorsulás üteme sokkal visszafogottabb lesz, mint az előzetesen várható volt. A bázishatások és a gazdasági ciklus várható élénkülése 2027-ben a valamivel magasabb átlagos infláció irányába mutat, de az éves ráták várhatóan továbbra is a jegybanki toleranciasávbán maradhatnak.

A februári ülésén az MNB 25 bázisponttal 6,25%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot a javuló inflációs kilátások nyomán, azonban a kamatsökkentések folytatását megakadályozta a hónap végén kitört iráni háború, ami ismét emelte a magyar eszközöktől elvárt kockázati prémiumot. A kamatsökkentések újraindítására csak júniusban kerülhetett sor, miután az áprilisi választásokat követően jelentősen erősödött a forint és érdemi javulás következett be az ország kockázati megítélésében. Eközben az inflációs kilátások is sokat javultak, és a júniusi Inflációs Jelentésben a jegybank márciushoz képest jelentősen visszavágta mind a 2026-ra, mind a 2027-re vonatkozó inflációs előrejelzéseit; 1,8 illetve 2,3%-ra a márciusi 3,8 illetve 3,7%-ról. A félév végén a jegybanki alapkamat így 6%-on állt. Ez után júliusban és augusztusban is folytatódott a monetáris enyhítés folyamata 25-25 bázispontos lépésekkel, a nyár végére így az alapkamat mértéke 5,50% lett. A továbbiakban a Monetáris Tanács döntéseit az inflációs kilátások mellett a kockázati megítélés, illetve a költségvetési pályára és az euróbevezetésre vonatkozó várakozások alakulása, valamint a külső piaci környezet befolyásolja leginkább. Fontos nyári végi bejelentés, hogy az MNB megkezdte az inflációs cél felülvizsgálatát, melyről bővebb tájékoztatás az őszre várható. A jegybanki inflációs cél várható csökkentése fontos lépés az eurózóna csatlakozás irányába.

A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása, várakozások

2026 első félévében a magyar bankszektor stabil működés mellett alkalmazkodott a változó makrogazdasági, monetáris és szabályozási, valamint piaci környezethez. A hitelezési aktivitás mind a háztartási, mind a vállalati szegmensben erősödött, miközben a szektor eredményességét továbbra is érdemben befolyásolták a pénzügyi intézményeket terhelő különadók és egyéb szabályozói intézkedések.

A hitelintézetek nem konszolidált nettó eredménye 2026 első hat hónapjában 586 milliárd forintot tett ki, ami 26,0 százalékkal elmaradt az előző év azonos időszakában elért 793 milliárd forinttól. A szektor nettó kamateredménye éves összehasonlításban 9,8 százalékkal emelkedett, és 1163 milliárd forintot ért el, míg a nettó díj- és jutalékeredmény 2,2 százalékos növekedés mellett 635 milliárd forintot tett ki. A működési bevételek összességében 4,4 százalékkal, 2352 milliárd forintra nőttek, miközben a működési költségek ennél jelentősebb mértékben, 21,6 százalékkal, 1613 milliárd forintra emelkedtek 2025 első félévéhez képest. Az értékvesztés és céltartalékképzés 20 milliárd forinttal rontotta az eredményt, szemben az egy évvel korábbi 26 milliárd forinttal.

A bankszektor jövedelmezőségét 2026-ban is számottevően befolyásolja a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások extraprofitadója, amelynek feltételei az előző évhez képest szigorodtak. Az adó mértéke a 20 milliárd forintot meg nem haladó adóalapprész esetében 10 százalékra, az ezt meghaladó rész esetében 30 százalékra emelkedett. Az állampapír-állomány növeléséhez kapcsolódó adócsökkentés lehetősége fennmaradt, ugyanakkor az igénybe vehető kedvezmény felső korlátja az adókötelezettség 50 százalékáról 30 százalékára csökkent. A monetáris kondíciók az első félév során fokozatosan enyhültek. A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa júniusban 25 bázisponttal, 6,00 százalékra csökkentette a jegybanki alapkamatot. A lakossági ügyfeleket érintő intézkedések közül a Magyar Bankszövetség és a

Nemzetgazdasági Minisztérium között létrejött megállapodás alapján a részt vevő bankok 2026. június 30-ig nem érvényesítették a lakossági számlákhoz kapcsolódó, inflációkövető díjemeléseket.

A szektor mérlegfőösszege 2026. június végén 88668 milliárd forintot tett ki, ami éves összehasonlításban 10,6 százalékos növekedést jelentett. A teljes hitelállomány 10,3 százalékkal, 45577 milliárd forintra, míg a betétállomány 9,4 százalékkal, 49816 milliárd forintra emelkedett az előző év azonos időszakához képest. A hitelpiacon az első félév során mindkét fő ügyfélszegmensben érdemi állománybővülés volt megfigyelhető. Az MNB adatai alapján a hitelintézetek vállalati hitelállománya 2026. június végén 11,5 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi szintet, míg a háztartási hitelállomány 19,6 százalékkal emelkedett. A vállalati szegmensben elsősorban a rövidebb futamidejű finanszírozás iránt erősödött a kereslet, míg a hosszabb lejáratú hiteleknel továbbra sem volt érzékelhető egyértelmű fordulat. A háztartási hitelezés növekedéséhez jelentősen hozzájárult a lakáscélú finanszírozás, ezen belül az Otthon Start Program, valamint a személyi hitelek magasabb kibocsátása. A hitelportfólió minősége továbbra is kedvezően alakult, a nemteljesítő hitelek aránya 1,4 százalékról 1,3 százalékra mérséklődött. A magyar bankrendszer tőke- és likviditási helyzete továbbra is stabil maradt. A teljes tőkemegfelelési mutató 24,1 százalék.

Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben az Erste Hungary továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására és a kiegyensúlyozott növekedésre fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban. Az Erste Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését. Univerzális bankként nagy hangsúlyt fektet mind a lakossági, mind a vállalati üzletágra. A Bank célja, hogy tovább erősítse mindkét fő üzletágát, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség mellett. Az Erste Hungary a pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, valamint tanácsadói szolgáltatások szerepelnek ajánlatai közt.

A lakossági szegmensben belül kiemelten kezeljük a fedezetlen hitelezést (személyi kölcsön és hitelkártya). A növekedés érdekében folyamatosan fejlesztjük a lakossági hitelezési folyamatainkat, fokozott figyelmet fordítva a digitális csatornák fejlesztésére. Célunk továbbra is a fedezetlen hitelezés és a lakáshitel állomány növelése.

A vállalati üzletág továbbra is teljes körű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, a kis- és középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. Mindemellett a Bank vállalati stratégiájában nagy hangsúlyt helyez az agrárium, az agrárszféra finanszírozására. A hiteltermékek mellett a Bank széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál vállalati ügyfelei számára. A válság hatására bevezetett jegybanki és más központi programok kiemelt helyen szerepelnek a

vállalat stratégiájában, ezáltal támogatva a magyar vállalatok és gazdaság mielőbbi talpra állását.

Az Erste Bank Hungary kiemelten kezeli, hogy megfelelő elektronikus csatornákat és innovatív megoldásokat nyújtson az ügyfelei részére. Ennek fontossága felértékelődött a koronavírus válság során. A vírus terjedése miatt ügyfeleink nagy arányban fordultak a digitális csatornáink felé, ezáltal minimalizálva a személyes kontaktusok számát. A válság során szerzett tapasztalatok alapján a Bank felgyorsította digitális fejlesztéseit annak érdekében, hogy ügyfelei részére minél magasabb szintű digitális szolgáltatást biztosíthasson. Mindemellett a Bank nagy hangsúlyt fektet a fiókhálózat fejlesztésére is, mert továbbra is fontosnak tartja a személyes kiszolgálást.

A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. Az Erste Hungary a fő banki tevékenységén túlmenően a leányvállalatai által további pénzügyi termékeket kínál ügyfelei számára, amelynek keretében az ügyfelek számára lakástakaréki-, befektetési-, valamint nyugdíj-előtakarékossági szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

A kockázatkezelés az egész Erste Hungary-t átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést.

A Bank jelentősebb leányvállalatai

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata, alapítása óta a magyar értékpapírpiacon vezető szereplője.

A Társaság a befektetési banki szolgáltatások teljes körével áll ügyfelei rendelkezésére, egyebek mellett értékpapír-kereskelemmel, vállalatfelvásárlási, -összevonási, valamint -értékesítési tanácsadással, idegen és saját tőke finanszírozás megszervezésével, vagyonkezeléssel és gazdasági elemzésekkel. Forgalma alapján a Társaság a Budapesti Értéktőzsde vezető részvénykereskedője.

Erste Lakástakarék Zrt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták.

A Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakás-takarékpénztári megtakarítások és az Erste Hungary által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák erősítésére. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását is, majd az állami támogatások megszüntetését követő átmeneti termék értékesítés szüneteltetését követően 2023. májusában ismét megkezdte a lakástakarékpénztári termékek értékesítését.

Erste Ingatlan Kft.

Az Erste Ingatlan Kft. a Bank leányvállalataként saját tulajdonú lakó- és kereskedelmi ingatlanokat értékesít országszerte. Emellett az üzemeltetési feladatokat, illetve az ingatlanokhoz kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítását is saját szakértő csapata végzi. Az Erste Hungary-n belüli tevékenysége műszaki szaktanácsadásra, ingatlan portfólió hasznosításra, valamint workout ügyletekhez kapcsolódó ingatlan vásárlásokra koncentrálódik.

Erste Jelzálogbank Zrt.

A Magyar Nemzeti Bank szabályozásának megfelelően, mely kötelező jelzáloglevél-finanszírozást ír elő a bankoknak a jelzáloghitelek mögé, a Bank elsőként alapított saját jelzálogbankot, hogy a jelzáloglevél finanszírozási piac egyik meghatározó szereplőjévé váljon a jövőben.

A törvényi szabályozásnak való megfelelésen túl az Erste Hungary jelzálogbanki tevékenységében üzleti potenciál is meghúzódik. Ennek oka az, hogy a közepes, vagy kisebb méretű hazai kereskedelmi bankoknak mérethatékonysági okokból nem éri meg saját jelzálogbankot alapítani, ezek a pénzügyi intézetek más jelzálogbanktól fognak refinanszírozást igényelni.

Erste Tower Kft.

Az Erste Tower Kft-t az Erste Bank Hungary Zrt. alapította 2024. novemberében.

Az új leányvállalat 2024. decemberében megvásárolta az Erste Bank Hungary Zrt. székházát (korábban Europe Tower, jelenlegi nevén Erste Tower), melyet a Bank a vételi tranzakciót megelőzően az Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alaptól vett bérbe.

A Társaság a Bank leányvállalataként az ingatlanhoz kapcsolódóan végzi a hasznosítási/üzemeltetési feladatokat.

Konszolidált féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Adatok millió forintban	2025.12.31	2026.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	364 205	693 017	90%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	240 067	306 659	28%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	43 214	62 682	45%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	196 853	243 977	24%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	589 262	750 103	27%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 905	6 955	18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	219	201	-8%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	583 138	742 947	27%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	582 024	664 726	14%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	582 024	664 726	14%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 260 163	3 571 480	10%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	971 205	1 078 516	11%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	315 655	426 760	35%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 973 303	2 066 204	5%
Pénzügyi lízing követelések	37 772	41 970	11%
Tárgyi eszközök	57 126	56 567	-1%
Befektetési célú ingatlanok	15 778	15 701	0%
Immateriális javak	41 236	40 188	-3%
Adókövetelések	226	569	152%
Halasztott adókövetelések	971	807	-17%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	14 925	25 822	73%
Egyéb eszközök	50 534	86 031	70%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 254 289	6 253 640	19%

Adatok millió forintban	2025.12.31	2026.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	42 658	61 950	45%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	42 658	61 950	45%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Kibocsátott értékpapírok	0	0	n/a
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 432 738	5 272 348	19%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	289 966	370 572	28%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 616 299	4 148 606	15%
Kibocsátott értékpapírok	525 554	752 251	43%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	919	919	0%
Lízing kötelezettségek	8 151	7 684	-6%
Céltartalékok	12 351	13 433	9%
Adókötelezettségek	6 700	1 390	-79%
Halasztott adókötelezettségek	175	60	-66%
Egyéb kötelezettségek	60 117	212 771	254%
Saját tőke	691 399	684 004	-1%
Anyavállalatra jutó saját tőke	691 399	684 004	-1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5 254 289	6 253 640	19%

Az Erste Csoport mérlegfőösszege 19%-kal nőtt 2025. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitel állomány 10,3%-kal magasabb szinten alakult az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a lakossági hitelállomány növekedésének. A 'készpénz állomány és az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje', a 'Kereskedési célú pénzügyi eszközök' és a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' is emelkedtek a tavalyi év decemberéhez képest.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány szintén jelentősen nőtt (+14,7%), leginkább a pénzügyi intézmények szegmens ügyfeleinek köszönhetően, emellett a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány is emelkedett a vizsgált időszakban (+27,8%).

Konszolidált Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	2025.06.30	2026.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	98 763	109 596	11%
Nettó díj- és jutalékbevétel	68 645	72 589	6%
Osztalék bevételek	0	0	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	18 493	23 050	25%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 649	1 657	0%
Személyi jellegű ráfordítások	-27 454	-29 843	9%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-29 168	-30 123	3%
Értéksökkenés	-7 416	-9 294	25%
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	69	-74	-207%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	0	-227	n/a
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	-1 153	1 856	-261%
Egyéb működési eredmény	-42 843	-73 440	71%
Adózás előtti eredmény	79 585	65 747	-17%
Jövedelemadók	-10 337	-10 050	-3%
Adózott eredmény	69 248	55 697	-20%
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	69 248	55 697	-20%

2026. első félévének végén 55,7 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Csoport, ami 13,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évi első féléves eredményhez képest. A tárgyévi első féléves adózás előtti eredmény jelentős elmaradását az extraprofitadó növekedése okozta. A csökkenő kamatkörnyezet miatti alacsonyabb nettó kamat marzsokat a növekedő állományok kompenzálták.

A nettó kamateredmény 11%-kal (10,8 milliárd forinttal) magasabb 2025. első félévéhez képest. Az eszköz oldali kamatbevételek nőttek (30,2 milliárd forinttal), amit magasabb volumenek okoztak. A forrás oldalon is megfigyelhető a volumen növekedés hatása, aminek következtében a ráfordítások tovább (19,4 milliárd forinttal) nőttek.

A Bank nettó díj- és jutalék eredménye emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 3,9 milliárd forinttal (+5,8%) volt magasabb. A változást alapvetően a kártya és pénzforgalmi jutalékok, a magasabb hitelezési díjak, a tranzakciós állományok és az befektetési szolgáltatásokból származó bevételek emelkedése okozta.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó Fair Value eredmény 3,7mrd Ft-tal javult az előző év azonos

időszakához képest, amelyet a hozamgörbe lefelé való eltolódása indokol. Ezt a nyereséget részben ellensúlyozta az IRS (interest rate swap) ügyletekhez kapcsolódó ártértékelési veszteség 2026 H1-ben.

Az év első felében az egyéb működési eredményen elért veszteség megnőtt 71,4%-kal (-30,6 milliárd Ft) 2025 első félévéhez képest, főként az extraprofitadó növekedése miatt.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedtek (5,2 milliárd forinttal). Az egyéb általános adminisztratív jellegű költségek is növekedtek 1 milliárd forinttal (3,3%-kal), alapvetően az IT költségek emelkedése miatt. Ezzel egy időben a személyi jellegű költségek is növekedtek, melyek 8,7%-kal (közel 2,4 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest. Az Értékcsökkenési leírás összege 9,3mrd Ft, mely 25,3%-kal magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva, főként a projektekhez köthető IT eszközök (szoftverek) aktiválása miatt.

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

Adatok millió forintban	2025.06.30	2026.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adózott eredmény	69 248	55 697	-20%
Eredménybe átsorolható tételek			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-3 095	991	-132%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	277	-75	-127%
Egyéb átfogó jövedelem összesen	-2 818	916	-133%
Átfogó jövedelem összesen	66 430	56 613	-15%
Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem	66 430	56 613	-15%

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2026. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelem – ATI	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke 2026. január 1-én		146 000	117 492	59 234	371 118	-2 864	239	691 399	691 399
Osztalékfizetés					-63 996			-63 996	-63 996
Egyéb változás					-12			-12	-12
Átfogó jövedelem					55 697	991	-75	56 613	56 613
ebből: Adózott eredmény					55 697			55 697	55 697
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					0	991	-75	916	916
Saját tőke 2026. június 30-án		146 000	117 492	59 234	362 807	-1 693	164	684 004	684 004

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2025. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelem – ATI	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke 2025. január 1-én		146 000	117 492	59 234	335 899	82	-8	658 699	658 699
Osztalékfizetés					-114 536			-114 536	-114 536
Átfogó jövedelem					69 248	-3 095	277	66 430	66 430
ebből: Adózott eredmény					69 248			69 248	69 248
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						-3 095	277	-2 818	-2 818
Saját tőke 2025. június 30-án		146 000	117 492	59 234	290 611	-3 013	269	610 593	610 593

Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2025.06.30 (6 hónap)	2026.06.30 (6 hónap)
Adózott eredmény	69 248	55 697
Jövedelemadó korrekció	10 337	10 050
Korrigált adózott eredmény	79 585	65 747
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értékcsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	7 403	9 416
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	913	981
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	2 811	-1 663
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	2 412	961
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	69	-301
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	-1 852	-26 989
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	18 787	-315
Egyéb korrekciók	-7 436	1 122
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	685	488
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-43 630	-46 028
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-1 477	-1 050
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 036	18
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-39 342	-159 809
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-4 366	24 120
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-2 472	53 130
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	-20 521	-111 105
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-44 785	-91 137
Pénzügyi lízing követelések	-3 425	-4 174
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	-23 635	-46 087
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-3 220	-957
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	23 183	151 811
Ügyfelek által elhelyezett betétek	204 090	532 307
Kibocsátott értékpapírok	-185 897	45 110
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	815	-
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	-5 010	152 654
Lízingkötelezettségek	147	133
Fizetett jövedelemadó	-9 535	-16 129
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-47 265	530 785

millió forintban	2025.06.30 (6 hónap)	2026.06.30 (6 hónap)
Értékesítés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	152	25 633
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 283	68 541
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	196	75
Beszerzés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	-108 020	-131 649
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-18 569	-228 768
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-8 310	-6 797
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-27 268	-272 965
Tőkeemelés	-	-
Fizetett osztalék	-114 536	-63 996
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	-	-65 518
Kibocsátott értékpapírok visszafizetése	-	-24 428
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	108 186	227 317
Lízingkötelezettségek visszafizetése	-2 173	-2 138
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-8 523	71 237
Pénzeszközök nyitó egyenlege	673 283	364 205
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-47 265	530 785
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-27 268	-272 965
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-8 523	71 237
Deviza-átszámítás hatása	626	-245
Pénzeszközök záró egyenlege	590 227	693 017

Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az adott eszközkategóriához kapcsolódó értékvesztés mozgását az egyes táblázatok alatt szereplő értékvesztés mozgástáblák mutatják be.

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POC I	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	967 798	3 945	1 380	0	973 123	-447	-178	-1 293	0	-1 918	971 205
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	619 626	0	0	0	619 626	-158	0	0	0	-158	619 468
- Hitelintézetek	281 453	0	0	0	281 453	-204	0	0	0	-204	281 249
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5818	0	0	0	5 818	-5	0	0	0	-5	5 813
- Nem pénzügyi vállalkozások	60 901	3 945	1 380	0	66 226	-80	-178	-1 293	0	-1 551	64 675
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	315 878	0	0	0	315 878	-223	0	0	0	-223	315 655
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	315 878	0	0	0	315 878	-223	0	0	0	-223	315 655
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 690 162	288 718	35 825	8 877	2 023 582	-7 214	-16 580	-24 121	-2 364	-50 279	1 973 303
- Állami szféra	112 433	80	0	3	112 516	-35	-1	0	0	-36	112 480
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	144 614	1 179	8	0	145 801	-1 176	-10	-6	0	-1 192	144 609
- Nem pénzügyi vállalkozások	678 719	106 436	12 603	2 315	800 073	-3 260	-3 892	-6 374	-1 469	-14 995	785 078
- Lakosság	754 396	181 023	23 214	6 559	965 192	-2 743	-12 677	-17 741	-895	-34 056	931 136
Összesen	2 973 838	292 663	37 205	8 877	3 312 583	-7 884	-16 758	-25 414	-2 364	-52 420	3 260 163

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2026.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POC I	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 075 625	3 527	1 316	0	1 080 468	-492	-207	-1 253	0	-1 952	1 078 516
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	715 826	0	0	0	715 826	-178	0	0	0	-178	715 648
- Hitelintézetek	292 496	0	0	0	292 496	-215	0	0	0	-215	292 281
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5700	0	0	0	5 700	-5	0	0	0	-5	5 695
- Nem pénzügyi vállalkozások	61 603	3 527	1 316	0	66 446	-94	-207	-1 253	0	-1 554	64 892
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	427 028	0	0	0	427 028	-268	0	0	0	-268	426 760
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	427 028	0	0	0	427 028	-268	0	0	0	-268	426 760
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 824 419	246 244	33 592	8 021	2 112 276	-7 091	-13 892	-22 956	-2 133	-46 072	2 066 204
- Állami szféra	119 036	67	0	2	119 105	-42	-1	0	0	-43	119 062
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	137 058	1 187	3	0	138 248	-1 075	-79	-2	0	-1 156	137 092
- Nem pénzügyi vállalkozások	753 691	85 882	10 282	2 043	851 898	-3 176	-2 600	-5 395	-1 371	-12 542	839 356
- Lakosság	814 634	159 108	23 307	5 976	1 003 025	-2 798	-11 212	-17 559	-762	-32 331	970 694
Összesen	3 327 072	249 771	34 908	8 021	3 619 772	-7 851	-14 099	-24 209	-2 133	-48 292	3 571 480

Értékvesztés mozgástábla a 2026.01.01 – 2026.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2026.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2026.06.30
- Állami szféra	194	62	-20	-1	-12	0	-2	221
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	427	33	-8	0	39	0	-8	483
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1 197	980	-932	1	8	0	-93	1 161
- Nem pénzügyi vállalkozások	16 546	663	-397	-733	-1 588	-29	-366	14 096
- Lakosság	34 057	1 314	-3 465	1 275	-735	-83	-32	32 331
Összesen	52 421	3 052	-4 822	542	-2 288	-112	-501	48 292

Pénzügyi lízingkövetelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	654	0	0	0	654	-1	0	0	0	-1	653
- Nem pénzügyi vállalkozások	23 239	13 179	515	90	37 023	-86	-360	-240	-16	-702	36 321
- Lakosság	623	131	106	22	882	-3	-10	-69	-2	-84	798
Összesen	24 516	13 310	621	112	38 559	-90	-370	-309	-18	-787	37 772

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2026.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	474	0	0	0	474	0	0	0	0	0	474
- Nem pénzügyi vállalkozások	27 246	13 597	434	73	41 350	-91	-349	-198	-8	-646	40 704
- Lakosság	622	141	91	19	873	-7	-8	-64	-2	-81	792
Összesen	28 342	13 738	525	92	42 697	-98	-357	-262	-10	-727	41 970

Értékvesztés mozgástábla a 2026.01.01 – 2026.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2026.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2026.06.30
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1	0	0	-1	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	701	93	-33	84	-159	-10	-30	646
- Lakosság	85	4	0	-7	-1	0	0	81
Összesen	787	97	-33	76	-160	-10	-30	727

Vevő- és egyéb követelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	256	0	0	0	256	0	0	0	0	0	256
- Hitelintézetek	1 935	0	0	0	1 935	-3	0	0	0	-3	1 932
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	11 591	536	0	0	12 127	-52	-8	0	0	-60	12 067
- Nem pénzügyi vállalkozások	152	20	27	0	199	-1	-3	-16	0	-20	179
- Háztartások	212	273	79	12	576	-1	-24	-58	-2	-85	491
Összesen	14 146	829	106	12	15 093	-57	-35	-74	-2	-168	14 925

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2026.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Magyar Nemzeti Bank	12 452	0	0	0	12 452	0	0	0	0	0	12 452
- Állami szféra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	2 864	0	0	0	2 864	-5	0	0	0	-5	2 859
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	9 353	493	0	0	9 846	-29	-7	0	0	-36	9 810
- Nem pénzügyi vállalkozások	135	13	30	0	178	-1	-4	-18	0	-23	155
- Háztartások	255	289	81	11	636	-2	-27	-60	-1	-90	546
Összesen	25 059	795	111	11	25 976	-37	-38	-78	-1	-154	25 822

Értékvesztés mozgástábla a 2026.01.01 – 2026.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2026.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2026.06.30
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	3	0	0	0	2	0	0	5
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	59	0	0	3	-26	0	0	36
- Nem pénzügyi vállalkozások	21	0	0	0	2	0	0	23
- Lakosság	85	0	-3	0	8	0	0	90
Összesen	168	0	-3	3	-14	0	0	154

A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

Az Erste Hungary a következő hierarchiát alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékelésének bemutatására, amely tükrözi a pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapítási folyamatában alkalmazott egyedi alapadatok jelentőségét:

1. szint: olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése az ilyen eszközök vagy források aktív piacán jegyzett (módosítás nélküli) ára alapján történik. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyekkel valamely tőzsdén megfelelő mennyiségben kereskednek, valamint a tőzsdén forgalmazott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket megfelelő mélységű vagy likvid derivatívával rendelkező számos piaci résztvevő jegyez.

2. szint: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése (nem aktív piacokon vagy hasonló eszközök, vagy források aktív piacain) jegyzett árak, valamint a megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok alapján történik. Ebbe beletartoznak a likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

3. szint: az input adatok nem megfigyelhetők. Ide tartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint a korábbi volatilitások használata.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapításához alkalmazott értékelési módszereket részletezi:

millió Forintban	2025.12.31				2026.06.30			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Eszközök								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	17 775	222 286	6	240 067	92 377	214 033	249	306 659
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	17	43 197	-	43 214	70	62 612	-	62 682
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	17 758	179 089	6	196 853	92 307	151 421	249	243 977
Eredménnyel szemben valós értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 927	-	587 335	589 262	2 382	-	747 721	750 103
Tőkeinstrumentumok	1 927	-	3 978	5 905	2 382	-	4 573	6 955
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	219	219	-	-	201	201
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	583 138	583 138	-	-	742 947	742 947
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	353 962	225 025	3 037	582 024	446 378	216 198	2 150	664 726
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	353 962	225 025	3 037	582 024	446 378	216 198	2 150	664 726
Eszközök összesen	373 664	447 311	590 378	1 411 353	541 137	430 231	750 120	1 721 488
Kötelezettségek								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	958	41 700	-	42 658	869	61 081	-	61 950
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	958	41 700	-	42 658	869	61 081	-	61 950
Kötelezettségek összesen	958	41 700	-	42 658	869	61 081	-	61 950

Céltartalékok

Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

millió forintban	2026.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2026.06.30
Stage 1	1 234	1 080	-551	-795	570	-23	1 514
Stage 2	1 058	-	-167	1 156	-930	-17	1 101
Stage 3	1 424	-	-85	64	-290	-36	1 077
POCI	1 064	-	-135	-	254	-60	1 123
Összesen	4 780	1 080	-938	425	-396	-136	4 814

Egyéb céltartalékok

millió forintban	2026.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2026.06.30
Céltartalék peres ügyekre	6 989	123	0	-124	0	0	6 988
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	123	0	0	-119	0	0	4
Egyéb céltartalék	458	4 093	-2 922	-1	0	0	1 628
Összesen	7 570	4 216	-2 922	-244	0	0	8 620

Szegmens riport

Az Erste Hungary szegmensek szerinti beszámolója az IFRS 8 bemutatási és értékelési követelményei szerint készült.

Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 1,0 millió euró GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2026H1-ben 4 régióra és 97 fiókra oszlott, (2025-ben 4 régióra és 97 fiókra).

A lakástakarék-pénztár (Erste Lakástakarék Zrt.), a befektetési vállalkozás (Erste Befektetési Zrt.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak, együtt a workout tevékenységet végző vállalkozások eredményével (Collat-real Kft. és Erste Ingatlan Kft.).

Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, Nagyvállalatok) vállalatok, valamint a kereskedelmi ingatlanokkal foglalkozó ügyfelek, illetve az állami szervezetek tartoznak.

A kis- és közepes vállalkozások (KKV) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi köré-be tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 1 millió EUR és 50 millió EUR közé esik.

Az ingatlankezelő cég (Erste Ingatlan Kft.) releváns eredménye szintén ebbe a szegmensbe tartozik.

A nagyvállalati ügyfelek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 50 millió EUR értéket.

A Kereskedelmi ingatlan üzletágba tartoznak olyan ingatlanbefektetők, akiknek a célja az egyes ingatlanok vagy ingatlan portfóliók bérbeadásából való bevételszerzés, olyan fejlesztők, akik egyes ingatlanokat vagy ingatlan portfóliókat fejlesztenek tőkenyereség termelése céljával értékesítés, eszközkezelési szolgáltatások, üzleti célú saját fejlesztések útján. Az Erste Hungary Ingatlan Üzletága mellett az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

Az állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és nonprofit szervezeteket. Az önkormányzatok többsége is jellemzően az Állami szektor szegmensbe tartozó ügyfelek.

Csoportszintű Piacok (GM)

A Csoportszintű Piacok (GM) szegmensbe kereskedelmi és piaci szolgáltatások, valamint pénzügyi intézményekkel folytatott üzleti tevékenységek tartoznak. A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az Erste Hungary felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az Erste Hungary kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Emellett ide tartoznak a pénzügyi intézmények ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek,

beleértve a letéti őrzést, a letétkezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat.

Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens és Vállalati Központ (LCC)

Az ALM (Eszköz-Forrás Menedzsment) és Corporate Centre (CC) szegmens egyrészt a banki eszközök és források kezelését jelenti a cash-flowk, finanszírozási költségek és a megtérülés bizonytalansága ismeretében, célja pedig a kockázat, megtérülés és likviditás előnyök és hátrányok mérlegelésen alapuló optimális kompromisszumának meghatározása. Továbbá ide tartoznak a finanszírozási ügyletek, fedezeti ügyletek, nem kereskedési célú értékpapír-befektetések, saját kibocsátású értékpapírok kezelése és a devizapozíciók.

Másrészt ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. nonprofit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók. Ezekon túl, a Vállalati Központokhoz tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások.

Ebbe a szegmensbe tartozik a jelzálogban-ki/refinanszírozási tevékenység (Erste Jelzálogbank Zrt.) teljes eredménye is. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Collat-real Kft., Z3 Ingatlanhasznosító Kft. és az Erste Tower Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

A szegmensek közötti tranzakciók az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között a szokásos piaci feltételeknek megfelelő ügylet keretében történtek.

Szegmensek szerinti beszámoló

2026.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
millió Forintban					
Nettó kamatbevétel	75 395	21 173	6 790	6 237	109 596
Nettó díj- és jutalékbevétel	48 651	15 510	9 915	(1 487)	72 589
Osztalék bevételek	-	-	-	-	-
Nettó kereskedési eredmény	7 741	3 449	2 928	(129)	13 989
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	7 972	1	-	1 087	9 061
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	-	1 573	-	84	1 657
Általános adminisztratív költségek	(52 161)	(9 817)	(4 951)	(2 331)	(69 260)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-	-	-	(227)	(227)
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-	-	(10)	(64)	(74)
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	640	1 421	(118)	(87)	1 856
Egyéb működési eredmény	(26 102)	(16 902)	(2 785)	(27 650)	(73 440)
Banki tevékenységekre vonatkozóilletékek	(26 509)	(16 119)	(2 692)	(26 469)	(71 789)
Adózás előtti eredmény	62 137	16 409	11 768	(24 567)	65 747
Jövedelemadók	(8 200)	(2 436)	(1 291)	1 876	(10 050)
Adózott eredmény	53 938	13 972	10 477	(22 690)	55 697
Anyavállalatra jutó eredmény	53 938	13 972	10 477	(22 690)	55 697
Működési bevételek	139 760	41 706	19 633	5 792	206 892
Működési ráfordítások	(52 161)	(9 817)	(4 951)	(2 331)	(69 260)
Működési eredmény	87 599	31 890	14 682	3 461	137 632
Eszközök összesen (zároállomány)	2 201 593	1 167 174	950 294	1 934 578	6 253 639
Források összesen tőke nélkül (zároállomány)	2 328 092	1 391 567	1 082 431	767 546	5 569 636
Értékvesztés	1 387	1 408	(118)	(1 024)	1 653
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	1 330	1 659	(132)	(834)	2 023
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	-	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	58	(239)	13	1	(167)
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-	(13)	-	(191)	(203)

Szegmensek szerinti beszámoló

2025.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
millió Forintban					
Nettó kamatbevétel	60 845	20 633	4 225	13 060	98 763
Nettó díj- és jutalékbevétel	46 295	15 490	8 079	(1 219)	68 645
Osztalék bevételek	-	-	-	-	-
Nettó kereskedési eredmény	7 457	3 317	2 619	(349)	13 044
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	3 761	29	-	1 659	5 449
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	-	1 548	-	101	1 649
Általános adminisztratív költségek	(47 996)	(8 715)	(4 352)	(2 975)	(64 038)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-	-	-	-	-
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-	-	-	69	69
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	988	(1 054)	(84)	(1 003)	(1 153)
Egyéb működési eredmény	(19 606)	(12 650)	(1 667)	(8 920)	(42 843)
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	(19 473)	(11 841)	(1 585)	(11 510)	(44 409)
Adózás előtti eredmény	51 744	18 598	8 820	423	79 585
Jövedelemadók	(6 751)	(2 806)	(1 045)	264	(10 337)
Adózott eredmény	44 993	15 792	7 775	687	69 248
Anyavállalatra jutó eredmény	44 993	15 792	7 775	687	69 248
Működési bevételek	118 358	41 017	14 923	13 252	187 550
Működési ráfordítások	(47 996)	(8 715)	(4 352)	(2 975)	(64 038)
Működési eredmény	70 362	32 302	10 571	10 277	123 512
Eszközök összesen (zároállomány)	1 700 139	1 077 419	704 334	1 619 425	5 101 317
Források összesen tőke nélkül (zároállomány)	2 028 751	1 181 730	750 710	529 533	4 490 724
Értékvesztés	987	(1 056)	(84)	2 307	2 154
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	503	210	(107)	(956)	(350)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	(8)	(28)	-	(32)	(68)
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	9	89	-	-	98
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	484	(1 326)	23	(15)	(834)
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-	(2)	-	3 309	3 307

Szavatoló tőke és a magyarországi tőkekövetelményeknek való megfelelés

Szabályozói követelmények

Az Erste Bank Hungary 2014. január 1-je óta a tőkekövetelmény-rendelet (CRR, 575/2013/EU rendelet)¹ és a tőkekövetelmény-irányelv (CRD IV, irányelv 2013/36/EU) szerint számítja ki a szavatoló tőkét és a tőkekövetelményeket. Mind a CRD IV, mind a CRD V² a magyar hitelintézeti törvényen keresztül került átültetésre a nemzeti jogba.

Az Erste Bank Hungary a CRR-ben, a hitelintézeti törvényben és az Európai Bankhatóság (EBA) által kibocsátott technikai standardokban meghatározott valamennyi követelményt alkalmazza szabályozási célokra és a felügyeleti információk nyilvánosságra hozatalára.

Emellett a hitelintézeteknek a Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamatban (SREP) meghatározott tőkekövetelményeket is teljesíteniük kell Erste Hungary csoport konszolidált szinten.

Számviteli alapelvek

Az Erste Bank Hungary által közzétett pénzügyi és szabályozási adatok IFRS-en alapulnak. Az elszámolható tőkeelemek az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. Az Erste Bank Hungary konszolidált szabályozói adatainak egységes zárónapja a tárgyév december 31. napja.

Konszolidált szavatolótőke

A CRR szerint a szavatoló tőke Elsődleges alapvető tőkéből (CET1), Kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) és Járulékos tőkéből (T2) áll. A tőkemutatók meghatározásához az egyes tőkeelemeket – az összes szabályozói levonás és szűrő alkalmazása után – a teljes kockázati kitettségértékhez viszonyítva veszik figyelembe.

A tőkepuffer követelmények a tőkefenntartási pufferkövetelményre, az anticiklikus tőkepuffer-követelményre, az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer-követelményre (O-SII) és a rendszerkockázati tőkepuffer-követelményre vonatkoznak. Minden tőkepuffert teljes egészében CET1 tőkével kell fedezni, és a teljes kockázati kitettségértékhez kell viszonyítani.

A közzétett szavatoló tőke tételeket belső tőkekezelési célokra is felhasználják. Az Erste Bank Hungary a tőkekövetelményeket a beszámolási időszakban végig teljesítette. A szabályozói

¹ A CRD IV és a CRR egyaránt módosult a 2014-es hatálybalépés óta, többek között az (EU) 2019/878 irányelvvel (CRD V), az (EU) 2024/1619 irányelvvel (CRD VI), valamint az (EU) 2019/876 (CRR2), (EU) 2020/873 (CRR Quick Fix) és az (EU) 2024/1623 (CRR3) rendeletek által, amelyek 2025. január 1-jén léptek hatályba, és fokozatos végrehajtási határidőket tartalmaznak, például a tőke-küszöbérték tekintetében.

² A CRD V-öt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) módosításai ültették át, amelyek az EU átültetési határidejének megfelelően, 2020. december 28-án léptek hatályba.

minimum tőkemutatók, a Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamatban (SREP) meghatározott tőkekövetelményekkel (P2R) és a tőkepufferekkel együtt 2026. június 30-án:

- 11.46% a CET1 tőke esetében (4.5% CET1 + 2.77% P2R + 2.5% tőkefenntartási puffer + 0.5% O-SII puffer + 1.0% anticiklikus tőkepuffer + 0.19% rendszerkockázati tőkepuffer) és
- 13.88% a Tier1 tőke esetében (6.0% Tier1 + 3.69% P2R + tőkepufferek) és
- 17.11% a teljes szavatoló tőke esetében (8.0% szavatoló tőke + 4.92% P2R + tőkepufferek).

Az intézményeknek a minimális tőkemutatókon, a P2R követelményeken és a tőkepuffer-követelményeken túl a 2. pillér szerinti iránymutatást (P2G) is teljesíteni kell.

A vezető tisztségviselők részére bemutatott jelentések és információk alapján 2026 első felében és 2025 során az Erste Hungary teljes mértékben megfelelt valamennyi, rá vonatkozó külső tőkemegfelelési követelménynek.

Az alapvető tőkéből (Tier 1) történő levonások összege a 2026. június 30-ra vonatkozó végleges szabályozói adatok alapján került kiszámításra.

millió forintban	2025.12.31	2026.06.30
Tier 1 tőke levonások előtt	687 033	568 306
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	35 922	41 312
Tier 1 tőke levonások után	651 111	526 994
Tier 2 tőke	132 807	127 936
Szavatoló tőke	783 918	654 930
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	1 835 229	2 089 309
Hitelkockázat tőkekövetelménye	146 818	167 145
ebből IRB módszer alapján	131 561	151 232
ebből standard módszer alapján	15 257	15 912
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 477	2 437
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	1 477	2 437
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 435	2 405
ebből tőkeinstrumentumok	42	33
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	453	474
Működési kockázat tőkekövetelménye	46 835	46 835
Tőkekövetelmény alapja	2 444 786	2 711 134
Tőkekövetelmény összesen	195 583	216 891

A 2025.12.31-re vonatkozó szavatolótőke nem tartalmazza a 2025. év eredményének vagy eredménytartalékának terhére fizetendő jóváhagyott osztalék levonását, míg a 2026.06.30-ra vonatkozó szavatolótőke a jóváhagyott osztalék levonását tartalmazza.

Mérlegfordulónap utáni események

A mérlegfordulónapot követően a Társaság működését, pénzügyi helyzetét, illetve a beszámolót érdemben befolyásoló jelentős esemény nem történt.